

**30** ANOS

**IFM**  
Itajubá Fundo Multipatrocinado

# Perfis de Investimentos

## Cartilha informativa



**Plano Energias do Brasil e Escelsos II**



## Cada pessoa é única — inclusive ao investir!

Pensamos, agimos e investimos de maneiras diferentes. Nossos objetivos, comportamentos e fases da vida influenciam diretamente as escolhas financeiras que fazemos.

Para tomar decisões mais alinhadas ao seu perfil, é importante considerar algumas variáveis, como:

- ✓ Objetivos pessoais
- ✓ Prazo dos investimentos
- ✓ Momento de vida
- ✓ Tolerância ao risco

Com base nesses fatores, os investidores costumam ser classificados em três perfis:

- ◆ Conservador
- ◆ Moderado
- ◆ Agressivo (ou Arrojado)

A principal diferença entre eles está na forma como os recursos são distribuídos entre os tipos de investimento — especialmente entre Renda Fixa e Renda Variável.

## Conheça os perfis de investimentos

Ao fazer sua adesão ao Plano, o Participante escolhe um dos Perfis, para que seus recursos sejam investidos na carteira escolhida.

### Essa opção não é definitiva!

O Participante pode alterar seu Perfil de Investimento duas vezes por ano (sempre nos meses de junho e dezembro), se assim quiser.



Abaixo os Perfis de Investimentos disponíveis aos participantes dos Planos Energias do Brasil e Escelsos II:

Perfil de Investimento	Classificação	Alocação em Renda Variável e Investimentos no Exterior	Alocação em Renda Fixa e outros segmentos
FIX	CONSERVADOR	0,00%	100,00%
MIX 15	MODERADO	15,00%	85,00%
MIX 30	ARROJADO	30,00%	70,00%

Existe tolerância para variações nas alocações dos investimentos, nos termos das “bandas de variação”, que são definidas nas Políticas de Investimentos de cada Plano de Benefício.

## CONSERVADOR



É um perfil que não prevê alocação em Renda Variável ou Investimentos no Exterior. **Prioriza aplicações em Renda Fixa**, predominando a alocação em títulos públicos federais e títulos privados classificados como de baixo risco de crédito.

Neste perfil há baixo risco de perda do capital investido, pois o Participante abre mão de retornos maiores, em prol da previsibilidade de sua carteira, cujo grau de volatilidade (variação de rentabilidade) tende a ser menor.

## MODERADO



É um perfil com alocação de 15% em Renda Variável e Investimentos no Exterior. **Os 85% restantes são alocados majoritariamente em Renda Fixa**, sendo possível, também, o investimento em outros segmentos, de acordo com as estratégias definidas na Política de Investimentos.

Este perfil busca rentabilidade superior a do Perfil Fix, em um horizonte de longo prazo, mediante investimento de pequena parcela dos recursos de sua carteira no mercado de ações e nos demais segmentos previstos na Política de Investimentos. Apresenta, porém, maior risco de perda do capital investido e maior grau de volatilidade dos ativos financeiros, comparativamente ao Perfil Fix.

## ARROJADO



É um perfil com alocação de 30% em Renda Variável e Investimentos no Exterior. **Os 70% restantes são alocados majoritariamente em Renda Fixa, sendo possível, também, investir em outros segmentos, de acordo com as estratégias definidas na Política de Investimentos.**

Este perfil tem expectativa de retorno mais elevada em um horizonte de longo prazo, mediante investimento de parcela significativa dos recursos de sua carteira no mercado de ações e nos demais segmentos previstos na Política de Investimentos. Apresenta, porém, risco de perda do capital investido e grau de volatilidade superiores aos demais Perfis.

# Atenção aos conceitos!

## Renda Fixa e Renda Variável: entenda a diferença!



### Renda Fixa

Nesse tipo de investimento, o investidor já sabe — ou tem uma boa estimativa — da rentabilidade que irá receber. Mesmo quando o ativo é pós-fixado, há previsibilidade com base em indicadores, como a taxa de inflação ou os juros.

#### Exemplos de investimentos em Renda Fixa incluem:

- Títulos públicos
- Títulos privados
- CDBs



### Renda Variável

Já na Renda Variável, não há garantia de retorno. O valor do ativo pode oscilar com frequência, influenciado por diversos fatores, como:

- Economia nacional e internacional
- Taxas de juros
- Cenário político

**Esse tipo de investimento exige maior tolerância ao risco, pois os resultados podem variar significativamente ao longo do tempo.**

Por isso, **a principal diferença entre Renda Fixa e Renda Variável está no nível de risco e na volatilidade.** Na Renda Variável, esses fatores são mais elevados, sendo indicada para investidores que buscam maior rentabilidade e estão dispostos a lidar com oscilações do mercado. Um dos exemplos mais conhecidos desse tipo de investimento são as ações.

Além da Renda Fixa e da Renda Variável, existem outros segmentos de investimento que podem ser utilizados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, como o IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado, em percentuais limitados, com o objetivo de diversificar a carteira e equilibrar risco e retorno.

Esses segmentos incluem:

- Investimentos Estruturados
- Investimentos no Exterior
- Investimentos Imobiliários
- Operações com Participantes (Empréstimos)

A diversificação permite ampliar as possibilidades de retorno, mantendo o foco na segurança e sustentabilidade dos recursos ao longo do tempo.



## Lembre-se

Todo investimento envolve algum grau de risco — mesmo as aplicações consideradas mais conservadoras.

## Política de Investimentos

A Política de Investimentos é o principal instrumento utilizado pelo IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado para a gestão dos recursos dos Planos de Previdência.

Ela estabelece as diretrizes sobre como e onde os recursos dos participantes serão aplicados, sempre em conformidade com:

- ✓ A legislação vigente que regula os investimentos das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC);
- ✓ Os regulamentos internos e características específicas de cada plano administrado pelo IFM.



## Informação e autoconhecimento: um investimento em você!



Escolher o Perfil do Investidor e tomar boas decisões financeiras no dia a dia exigem conhecimento e consciência.

Por isso, mantenha-se sempre bem informado.

Acesse o site do IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado e aproveite os conteúdos elaborados especialmente para apoiar o seu planejamento financeiro.

Além disso, dedique um tempo ao seu autoconhecimento.

Reflita sobre:

- ✓ Como você lida com suas finanças
- ✓ O momento de vida em que se encontra
- ✓ Seus objetivos de curto, médio e longo prazo
- ✓ Seus sonhos e metas — que merecem ser concretizados
- ✓ Sua reação diante das oscilações do mercado e sua tolerância ao risco

**Esses passos são fundamentais para fortalecer sua jornada e tornar seu planejamento mais consciente, equilibrado e alinhado com quem você é.**

**30** ANOS

**IFM**

Itajubá Fundo Multipatrocinado